

AML VƏ CFT REJİMİNƏ KÖKLÜ DƏYİŞİKLİK EDƏN YENİ QANUNVERİCİLİK

Cinayət Yolu ilə Əldə Edilmiş Əmlakın Leqallaşdırılmasına və Terrorçuluğun Maliyyələşdirilməsinə Qarşı Mübarizə haqqında 30 dekabr 2022-ci il tarixli 781-VIQ sayılı Azərbaycan Respublikasının Qanunu 31 yanvar 2023-cü il tarixində dərc edilmişdir. Maliyyə Monitorinqi Xidmətinin müəyyənləşdirəcəyi minimum həddən artıq məbləğdə maliyyə vəsaitlərinin elektron köçürülməsi əməliyyatları barədə məlumat verilməsi ilə bağlı öhdəlik istisna olmaqla, Çirkli Pulların Yuyulması (AML) və Terrorçuluğun Maliyyələşdirilməsinə (CFT) qarşı yeni Qanun 1 fevral 2023-cü il tarixindən qüvvəyə minir. Yeni Qanun *Cinayət Yolu ilə Əldə Edilmiş Pul Vəsaitlərinin və ya Digər Əmlakın Leqallaşdırılmasına və Terrorçuluğun Maliyyələşdirilməsinə Qarşı Mübarizə haqqında* 10 fevral 2009-cu il tarixli, 767-IIIQ sayılı Qanunu əvəz edir.

Yeni AML və CFT Qanunu maliyyə institutları kimi aşağıdakıları sadalayır:

- kredit təşkilatları
- həyatın yığım sığortası fəaliyyəti ilə məşğul olan yerli və xarici sığortaçılar, təkrarsığortaçılar və sığorta vasitəçiləri
- investisiya şirkətləri
- investisiya fondları, bu fondların idarəçiləri
- xarici investisiya fondlarının nümayəndəlikləri
- mərkəzi depozitar
- poçt rabitəsinin milli operatoru
- lombardlar
- maliyyə lizinqi xidmətləri göstərən şəxslər
- virtual aktiv xidməti təminatçıları və valyuta mübadiləsi fəaliyyətinə lisenziya almış şəxslər

Aşağıda qeyri-maliyyə institutları və peşə sahibləri sadalanır:

- rieltorlar
- vəkillər
- notariuslar
- hüquq, mühasibat və vergi məsləhəti xidmətləri göstərən müstəqil şəxslər, belə xarici hüquqi şəxslərin Azərbaycan Respublikasındakı filial və ya nümayəndəlikləri

Həm maliyyə institutları, həm də qeyri-maliyyə institutları və peşə sahibləri yeni AML və CFT Qanununa əsasən öhdəlik daşıyan (hesabat verən) şəxslərdir.

Çirkli Pulların Yuyulmasına və Terrorçuluğun Maliyyələşdirilməsinə və Yayılmasının Maliyyələşdirilməsinə Qarşı Mübarizə üzrə Beynəlxalq Standartlara uyğun olaraq *Hədəfli Maliyyə Sanksiyaları haqqında* 782-VIQ sayılı Qanun qüvvəyə minmişdir. Yeni AML və CFT Qanunu kimi, Hədəfli Maliyyə Sanksiyaları (TFS) haqqında Qanun 30 dekabr 2022-ci il tarixlidir və 31 yanvar 2023-cü il tarixində dərc edilməklə 1 fevral 2023-cü il tarixində qüvvəyə minmişdir.

Yeni AML və CFT qanunvericiliyinin tətbiqini genişləndirmək üçün Mülki və Cinayət Prosessual Məcəllələrinə dəyişikliklər edilmişdir. Mülki Prosessual Məcəllədən artıq TFS Qanununun bir hissəsi olan terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi üçün istifadə edilən aktivlərin dondurulması üçün müraciət proseduru çıxarılmışdır. Cinayət Prosessual Məcəlləsinə terrorçuluq və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə mübarizə çərçivəsində sanksiyalara məruz qalan şəxslərin və qurumların ölkədaxili siyahısına daxil edilməsi prosedurları əlavə edilmişdir.

AML və CFT qanunvericiliyinə yenidən baxılmanın bir hissəsi kimi, Cinayət və Mənzil Məcəllələrinə, İnzibati Xətlər Məcəlləsinə, Valyuta Tənzimi, Hüquqi Şəxslərin Qeydiyyatı və Dövlət Reyestri, Banklar, Sığorta Fəaliyyəti, İnvestisiya Fondları, və Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında Qanunlara texniki və semantik dəyişikliklər edilmişdir.

Yeni AML və CFT Qanununa əsasən yüksək riskli zonalara mötəbər AML və CFT mənbələrinin qiymətləndirilməsinə görə adekvat AML və CFT mexanizmi olmayan, silahlı separatizmi, ekstremizmi, muzdluluğu və terror fəaliyyətini dəstəkləyən, maliyyə əməliyyatlarının aparılması zamanı eyniləşdirmə məlumat və sənədlərinin açıqlanmasını tələb etməyən və beynəlxalq təşkilatlar tərəfindən barəsində sanksiyalar və ya digər analoji tədbirlər tətbiq edilən dövlətlər və ya ərazilər daxildir.

Nazirlər Kabinetinin 20 fevral 2023-cü il tarixli 64 sayılı Qərarında Maliyyə Monitoringi Xidməti və öhdəlik daşıyan şəxslər tərəfindən yüksək riskli zonalara münasibətdə həyata keçirilə biləcək xüsusi KYC yoxlamaları, lisenziyanın verilməməsi, təsərrüfat və maliyyə əməliyyatlarının məhdudlaşdırılması kimi məhdudiyyət və xüsusi tədbirlər öz əksini tapmışdır.

Fevralın 28-də Azərbaycan Respublikasının Prezidenti 2023–2025-ci illər üzrə AML və CFT dair Milli Fəaliyyət Planını təsdiq etmişdir.

Fevral 2023 Qanunvericilik Yeniliyi*

Azərbaycan Respublikası

Ətraflı Məlumat üçün:

ContactUs@Bureau28a.com

*Məlumat hüquqi məsləhət təşkil etmir və bunun üçün nəzərdə tutulmur

Azərbaycan Respublikası

AZ1095, Bakı

Neftçilər Prospekti, Ev 67

www.bureau28a.com

©2023 “Bureau 28a” MMC